

**ПРОСПЕКТ**  
**1-ГО ВЫПУСКА КУПОННЫХ**  
**ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ**  
**ВТОРОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ**  
**ПРОГРАММЫ**

**Акционерного Общества**  
**«КАЗКОММЕРЦБАНК»**  
**(АО «Казкоммерцбанк»)**

**АЛМАТЫ 2009 г.**

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом второй облигационной программы Акционерного Общества «Казкоммерцбанк» (далее – АО «Казкоммерцбанк» или «Эмитент»).
2. Сведения об облигационной программе:

**Дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:**  
Информация отсутствует<sup>1</sup>.

**Объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск:**

Объем второй облигационной программы АО «Казкоммерцбанк» составляет 350 000 000 000 (триста пятьдесят миллиардов) тенге.

**Порядковый номер выпуска облигаций:** первый выпуск в пределах второй облигационной программы.

**Сведения о предыдущих выпусках облигаций (дата регистрации выпуска в уполномоченном органе, количество облигаций, объем выпуска по номинальной стоимости и количество размещенных облигаций отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы):**

Настоящий выпуск облигаций является первым выпуском в пределах второй облигационной программы.

### 3. Структура выпуска:

1.	<b>Вид облигаций</b>	Купонные, без обеспечения
2.	<b>Количество выпускаемых облигаций и общий объем выпуска облигаций</b>	35 000 000 (Тридцать пять миллионов) штук
		35 000 000 000 (Тридцать пять миллиардов) тенге
3.	<b>Номинальная стоимость одной облигации</b>	1 000 (Одна тысяча) тенге

<sup>1</sup> Принимая во внимание, что государственная регистрация первого выпуска облигаций в пределах второй облигационной программы осуществляется одновременно с государственной регистрацией второй облигационной программы, информация о дате государственной регистрации проспекта второй облигационной программы отсутствует.

4.	<b>Вознаграждение облигациям</b>	<b>по</b> <p>Ставка купонного вознаграждения составит 9% годовых от номинальной стоимости облигаций в течение всего срока обращения облигаций.</p> <p>Начисление купонного вознаграждения по облигациям происходит с Даты начала обращения облигаций.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения производится Эмитентом два раза в год, соответственно, через каждые 6 (шесть) месяцев с Даты начала обращения облигаций, база расчета 360/30.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге путем перевода денег на текущие счета инвесторов в течение 10 календарных дней с даты, следующей за датой фиксации реестра для выплаты купонного вознаграждения.</p> <p>Купонное вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на полугодовую ставку купонного вознаграждения.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения осуществляется за минусом налога у источника выплаты, удерживаемого Эмитентом в случаях и по ставкам, установленным налоговым законодательством РК, действующим на дату выплаты каждого купонного вознаграждения.</p> <p>На получение купонного вознаграждения имеют права лица, зарегистрированные в системе реестров держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент РК, возможна конвертация суммы купонного вознаграждения в тенге в иную валюту по курсу, установленному Эмитентом на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>
----	----------------------------------	---

5.	<b>Сведения об обращении и погашении облигаций:</b>	<p>Дата начала обращения облигаций - со дня включения в листинг Казахстанской Фондовой Биржи.</p> <p>Срок обращения облигаций – 6 (шесть) лет с Даты начала обращения.</p> <p>Дата погашения облигаций – по истечении 6 (шести) лет с Даты начала обращения облигаций.</p> <p>Облигации погашаются по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег на текущие счета инвесторов в течение 10 календарных дней с даты, следующей за датой фиксации реестра для выплаты номинальной стоимости облигаций и последнего вознаграждения.</p> <p>На получение номинальной стоимости и последнего купонного вознаграждения имеют права лица, зарегистрированные в системе реестров держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>В случае если инвестором будет являться нерезидент РК, возможна конвертация суммы выплаты в тенге в иную валюту по курсу, установленному Эмитентом на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация номинальной стоимости облигаций и последнего купонного вознаграждения по облигациям в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p> <p>Место, где будет произведено погашение облигаций - АО «Казкоммерцбанк» г. Алматы, пр. Гагарина 135 «ж»</p>
6.	<b>Обеспечение по облигациям</b>	Без обеспечения
7.	<b>Сведения о представителе держателей облигаций</b>	Представитель не предусмотрен
8.	<b>Сведения о регистраторе</b>	<p>Акционерное Общество «РЕЕСТР» (АО «РЕЕСТР»), осуществляющее деятельность по ведению системы реестров держателей ценных бумаг на основании лицензии № 0406200436, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 02.08.2005 г.</p> <p>Место нахождения: 050013, г.Алматы, пр. Аль-Фараби, 17, офис 1301, Бизнес-центр «Нурлы Тау», блок 4Б Контактные телефоны: 7 (727) 3 111 532, 7 (727) 3 111 546, 7 (727) 3 111 547</p> <p>Дата и номер договора с регистратором:</p>

		Договор №249 от 01.09.2011г.
9.	<b>Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций</b>	Организаций, принимающих участие в размещении облигаций нет.
10.	<b>Сведения о платежном агенте</b>	Платежный агент не предусмотрен.
11.	<b>Права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю</b>  <b>Право требования досрочного погашения эмитентом облигаций</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• право на получение от Эмитента номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;</li> <li>• право на получение от Эмитента купонного вознаграждения по облигациям в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;</li> <li>• право на получение информации, предусмотренной законодательством Республики Казахстан в установленном порядке;</li> <li>• право на удовлетворение своих требований к Эмитенту в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;</li> <li>• право владеть, пользоваться и распоряжаться облигациями;</li> <li>• право требовать от Эмитента досрочного погашения облигаций, в случае нарушения Эмитентом любого срока выплаты купонного вознаграждения по облигациям более чем на 180 рабочих дней.</li> </ul>
11-1.	<b>События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям Эмитента.</b>	<p>Дефолт по облигациям Эмитента - это невыплата или неполная выплата купонного вознаграждения по облигациям и/или номинальной стоимости облигаций в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Проспектом сроков выплаты купонного вознаграждения по облигациям или номинальной стоимости облигаций.</p> <p>В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения по облигациям или номинальной стоимости облигаций в сроки установленные настоящим Проспектом, Эмитент выплачивает держателям облигаций настоящего выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части.</p> <p>При наступлении дефолта по облигациям Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт.</p> <p>Эмитент в течение 5 рабочих дней с даты наступления дефолта по облигациям выпустит официальный пресс-релиз с подробным описанием причин возникновения</p>

		<p>дефолта по облигациям, объема неисполненных обязательств и указанием перечня возможных действий держателей облигаций Эмитента по удовлетворению своих требований. Пресс-релиз будет опубликован на сайте <a href="http://www.kkb.kz">www.kkb.kz</a>, в средствах массовой информации и предоставлен АО «Казахстанская Фондовая Биржа».</p> <p>Реструктуризация обязательств Эмитента, при наступлении дефолта по облигациям, будет осуществляться в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.</p>
12.	<b>Право эмитента досрочно погасить выпуск облигаций</b>	<p>Эмитент имеет право на досрочное полное погашение облигаций. Досрочное полное погашение возможно не ранее начала второго года обращения облигаций.</p> <p>При принятии решения Советом Директоров Эмитента о полном досрочном погашении облигаций Эмитент за 30 дней до даты проведения данной процедуры сообщает держателям данных облигаций, посредством сообщения на информационном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» и публикации в средствах массовой информации газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Казахстан» об условиях, сроках и порядке погашения облигаций.</p> <p>Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного купонного вознаграждения путем перевода денег на текущие счета инвесторов в течение 10 календарных дней с даты, следующей за датой фиксации реестра для выплаты номинальной стоимости облигаций и последнего накопленного купонного вознаграждения.</p> <p>При досрочном погашении на получение номинальной стоимости и соответствующего купонного вознаграждения имеют права лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p> <p>В случае, если инвестором будет являться нерезидент РК, возможна конвертация суммы выплаты в тенге в иную валюту по курсу, установленному Эмитентом на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы выплаты в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>
12-1.	<b>Порядок информирования Эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансового состояния.</b>	<p>Информация, касательно деятельности Эмитента и его финансового состояния размещается на сайтах <a href="http://www.kkb.kz">www.kkb.kz</a> и <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> в порядке и сроки установленные законодательством Республики Казахстан и Договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
13.	<b>Сведения об использовании денег от размещения облигаций</b>	<p>Средства будут направлены на поддержание долгосрочной ликвидности Эмитента и общие корпоративные цели в соответствии с уставными задачами, в частности стремление максимально диверсифицировать как активные операции Эмитента, так и источники</p>

	<p>фондирования в следующих направлениях:</p> <p>работа с крупными и средними корпоративными клиентами;</p> <p>финансирование малого и среднего бизнеса, микрокредитование, ипотечное и потребительское кредитование.</p> <p>Эмитент не планирует вносить изменения в порядок распределения денег, полученных от размещения облигаций.</p>
--	--

### 3-1. Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций:

Эмитент предполагает осуществить первоначальное размещение привлеченных средств по данному выпуску в следующей пропорции:

20% - ликвидные активы, 80% - ссуды клиентам.

Эти инвестиции будут генерировать денежные потоки, которые будут использоваться для выплаты вознаграждений и основного долга по облигациям данной эмиссии.

Данный выпуск облигаций предполагается размещать в декабре 2009 года.

#### Прогноз движения денежных потоков

(тыс.тенге)

	Декабрь - 2009	Январь - 2010	Февраль - 2010	Март - 2010	Апрель - 2010	Май - 2010	Июнь - 2010	Июль - 2010	Август - 2010
Продажа ликвидных активов	0	0	0	0	0	0	1 672 658	0	0
Погашение ссуд клиентам	0	1 166 667	1 166 667	1 516 667	1 166 667	1 166 667	3 266 667	1 166 667	1 166 667
Привлечение (Облигации)	35 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0
Гашение начисленных процентов по ссудам клиентам	0	342 967	342 967	342 967	342 967	342 967	352 342	352 342	352 342
<b>ВСЕГО ПОСТУПЛЕНИЕ СРЕДСТВ</b>	<b>35 000 000</b>	<b>1 509 633</b>	<b>1 509 633</b>	<b>1 859 633</b>	<b>1 509 633</b>	<b>1 509 633</b>	<b>5 291 667</b>	<b>1 519 008</b>	<b>1 519 008</b>

Покупка ликвидных активов	7 000 000	342 967	342 967	342 967	342 967	342 967	0	352 342	352 342
Выдача ссуд клиентам	28 000 000	1 166 667	1 166 667	1 516 667	1 166 667	1 166 667	3 716 667	1 166 667	1 166 667
Погашение (Облигации) ОД	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Гашение начисленных процентов по обязательствам	0	0	0	0	0	0	1 575 000	0	0
<b>ВСЕГО ОТТОК СРЕДСТВ</b>	<b>35 000 000</b>	<b>1 509 633</b>	<b>1 509 633</b>	<b>1 859 633</b>	<b>1 509 633</b>	<b>1 509 633</b>	<b>5 291 667</b>	<b>1 519 008</b>	<b>1 519 008</b>
<b>НЕТТО ОТТОК/ПРИТОК СРЕДСТВ</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Сентябрь - 2010	Октябрь - 2010	Ноябрь - 2010	Декабрь - 2010	Январь - 2011	Февраль - 2011	Март - 2011	Апрель - 2011	Май - 2011
0	0	0	1 222 658	0	0	0	0	0
1 516 667	1 166 667	1 166 667	7 466 667	1 166 667	1 166 667	1 516 667	1 166 667	1 166 667
0	0	0	0	0	0	0	0	0

352 342	352 342	352 342	352 342	352 342	352 342	352 342	352 342	352 342
1 869 008	1 519 008	1 519 008	9 041 667	1 519 008	1 519 008	1 869 008	1 519 008	1 519 008

352 342	352 342	352 342	0	352 342	352 342	352 342	352 342	352 342
1 516 667	1 166 667	1 166 667	7 466 667	1 166 667	1 166 667	1 516 667	1 166 667	1 166 667
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	1 575 000	0	0	0	0	0
1 869 008	1 519 008	1 519 008	9 041 667	1 519 008	1 519 008	1 869 008	1 519 008	1 519 008
0	0	0	0	0	0	0	0	0

Июнь - 2011	Июль - 2011	Август - 2011	Сентябрь - 2011	Октябрь - 2011	Ноябрь - 2011	Декабрь - 2011	Январь - 2012	Февраль - 2012
1 663 283	0	0	0	0	0	1 213 283	0	0
3 266 667	1 166 667	1 166 667	1 516 667	1 166 667	1 166 667	7 466 667	1 166 667	1 166 667
0	0	0	0	0	0	0	0	0
361 717	361 717	361 717	361 717	361 717	361 717	361 717	361 717	361 717
5 291 667	1 528 383	1 528 383	1 878 383	1 528 383	1 528 383	9 041 667	1 528 383	1 528 383

0	361 717	361 717	361 717	361 717	361 717	0	361 717	361 717
3 716 667	1 166 667	1 166 667	1 516 667	1 166 667	1 166 667	7 466 667	1 166 667	1 166 667
0	0	0	0	0	0	0	0	0
1 575 000	0	0	0	0	0	1 575 000	0	0
5 291 667	1 528 383	1 528 383	1 878 383	1 528 383	1 528 383	9 041 667	1 528 383	1 528 383
0	0	0	0	0	0	0	0	0

Март - 2012	Апрель - 2012	Май - 2012	Июнь - 2012	Июль - 2012	Август - 2012	Сентябрь - 2012	Октябрь - 2012	Ноябрь - 2012
0	0	0	1 653 908	0	0	0	0	0
1 516 667	1 166 667	1 166 667	3 266 667	1 166 667	1 166 667	1 516 667	1 166 667	1 166 667
0	0	0	0	0	0	0	0	0
361 717	361 717	361 717	371 092	371 092	371 092	371 092	371 092	371 092
1 878 383	1 528 383	1 528 383	5 291 667	1 537 758	1 537 758	1 887 758	1 537 758	1 537 758

361 717	361 717	361 717	0	371 092	371 092	371 092	371 092	371 092
1 516 667	1 166 667	1 166 667	3 716 667	1 166 667	1 166 667	1 516 667	1 166 667	1 166 667
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	1 575 000	0	0	0	0	0
1 878 383	1 528 383	1 528 383	5 291 667	1 537 758	1 537 758	1 887 758	1 537 758	1 537 758
0	0	0	0	0	0	0	0	0

Декабрь - 2012	Январь - 2013	Февраль - 2013	Март - 2013	Апрель - 2013	Май - 2013	Июнь - 2013	Июль - 2013	Август - 2013
1 203 908	0	0	0	0	0	1 644 533	0	0
7 466 667	1 166 667	1 166 667	1 516 667	1 166 667	1 166 667	3 266 667	1 166 667	1 166 667
0	0	0	0	0	0	0	0	0
371 092	371 092	371 092	371 092	371 092	371 092	380 467	380 467	380 467
9 041 667	1 537 758	1 537 758	1 887 758	1 537 758	1 537 758	5 291 667	1 547 133	1 547 133

0	371 092	371 092	371 092	371 092	371 092	0	380 467	380 467
7 466 667	1 166 667	1 166 667	1 516 667	1 166 667	1 166 667	3 716 667	1 166 667	1 166 667
0	0	0	0	0	0	0	0	0
1 575 000	0	0	0	0	0	1 575 000	0	0

9 041 667	1 537 758	1 537 758	1 887 758	1 537 758	1 537 758	5 291 667	1 547 133	1 547 133
0	0	0	0	0	0	0	0	0

Сентябрь - 2013	Октябрь - 2013	Ноябрь - 2013	Декабрь - 2013	Январь - 2014	Февраль - 2014	Март - 2014	Апрель - 2014	Май - 2014
0	0	0	1 633 188	0	0	0	0	0
1 516 667	1 166 667	1 166 667	7 879 560	1 579 560	1 579 560	1 929 560	1 579 560	6 657 671
0	0	0	0	0	0	0	0	0
380 467	380 467	380 467	428 919	420 317	411 715	403 113	394 511	426 886
1 897 133	1 547 133	1 547 133	9 941 667	1 999 877	1 991 275	2 332 673	1 974 071	7 084 558

380 467	380 467	380 467	0	833 210	824 608	816 007	807 405	1 017 891
1 516 667	1 166 667	1 166 667	8 366 667	1 166 667	1 166 667	1 516 667	1 166 667	6 066 667
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	1 575 000	0	0	0	0	0
1 897 133	1 547 133	1 547 133	9 941 667	1 999 877	1 991 275	2 332 673	1 974 071	7 084 558
0	0	0	0	0	0	0	0	0

Июнь - 2014	Июль - 2014	Август - 2014	Сентябрь - 2014	Октябрь - 2014	Ноябрь - 2014	Декабрь - 2014	Январь - 2015	Февраль - 2015
2 723 588	0	0	0	0	0	848 975	0	0
3 857 671	1 757 671	1 757 671	2 107 671	1 757 671	1 757 671	4 035 782	1 935 782	1 935 782
0	0	0	0	0	0	0	0	0
460 407	448 095	435 782	423 469	411 157	398 844	406 910	376 365	345 820
7 041 667	2 205 766	2 193 453	2 531 141	2 168 828	2 156 515	5 291 667	2 312 147	2 281 602

0	1 039 099	1 026 786	1 014 474	1 002 161	989 849	0	2 312 147	2 281 602
5 466 667	1 166 667	1 166 667	1 516 667	1 166 667	1 166 667	3 716 667	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
1 575 000	0	0	0	0	0	1 575 000	0	0
7 041 667	2 205 766	2 193 453	2 531 141	2 168 828	2 156 515	5 291 667	2 312 147	2 281 602
0	0	0	0	0	0	0	0	0

Март - 2015	Апрель - 2015	Май - 2015	Июнь - 2015	Июль - 2015	Август - 2015	Сентябрь - 2015	Октябрь - 2015	Ноябрь - 2015	Декабрь - 2015
0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 289 218
2 285 782	1 935 782	1 935 782	4 035 782	1 935 782	1 935 782	2 285 782	1 935 782	1 935 782	2 285 782
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
310 619	280 074	249 529	192 583	162 038	131 493	96 291	65 747	35 202	0
2 596 401	2 215 856	2 185 311	4 228 365	2 097 820	2 067 275	2 382 073	2 001 529	1 970 984	36 575 000

2 596 401	2 215 856	2 185 311	2 653 365	2 097 820	2 067 275	2 382 073	2 001 529	1 970 984	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 000 000
0	0	0	1 575 000	0	0	0	0	0	1 575 000
2 596 401	2 215 856	2 185 311	4 228 365	2 097 820	2 067 275	2 382 073	2 001 529	1 970 984	36 575 000
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**3-2. Ограничения (ковенанты), принимаемые эмитентом:**  
Ограничения не предусмотрены.

**4. Информация об опционах**

Опционы не предусмотрены.

**5. Информация о конвертируемости облигаций**

Облигации не конвертируемые.

**6. Способ размещения облигаций**

1)	<b>Срок и порядок размещения облигаций</b>	<p>Размещение облигаций в течение срока обращения с предоставлением отчетов о размещении согласно действующему законодательству.</p> <p>Размещение облигаций будет производиться путем проведения подписки на неорганизованном рынке по принципу очередности поступления заявок от инвесторов с заключением соответствующих Договоров купли-продажи облигаций и посредством проведения специализированных торгов на Казахстанской Фондовой Бирже и/или Специальной торговой площадке Регионального финансового центра города Алматы.</p> <p>Облигации размещаются открытым способом среди неограниченного круга инвесторов.</p> <p>Дата начала и дата окончания размещения облигаций: с Даты начала обращения облигаций (см. пп.5 п.3 настоящего Проспекта) в течение всего срока обращения облигаций.</p>
2)	<b>Условия и порядок оплаты облигаций</b>	<p>Облигации оплачиваются исключительно деньгами. Порядок и условия оплаты облигаций указывается в Договорах купли-продажи облигаций заключаемых между Эмитентом и инвесторами.</p> <p>В случае размещения на организованном рынке порядок оплаты в соответствии с внутренними документами организатора торгов и АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».</p>

**Председатель Правления**

**Жусупова Н.А**

**Главный бухгалтер**

**Шоинбекова Г.К.**

**Директор Департамента аудита**

**Жуматаева Т.Н.**